

**FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI  
CIVITAVECCHIA**

**BILANCIO 1/1-31/12/2003**

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE “FONDAZIONE” DEL 6 APRILE 2003**  
**PROPOSTA DI VERBALIZZAZIONE**

-----

**2) Approvazione del bilancio relativo all'esercizio 01/01/2003-31/12/2003.**

Il Presidente rende noto al Consiglio di Amministrazione che, come stabilito dallo Statuto, l'esercizio abbia inizio il 1° gennaio e termini il 31 dicembre di ogni anno (art. 35).

Quello che segue si riferisce al bilancio consuntivo della Fondazione, relativo al periodo 1° gennaio 2003 - 31 dicembre 2003.

Il Presidente rappresenta, inoltre, che in virtù del 4° comma dell'articolo 35 dello Statuto, il Consiglio di Amministrazione deve sottoporre, entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio, all'approvazione dell'Organo di Indirizzo il bilancio annuale e la relazione sulla gestione dallo stesso consiglio predisposti e depositati almeno quindici giorni prima dell'approvazione presso la sede della Fondazione.

Il Presidente fa presente al Consiglio di Amministrazione che il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 è stato redatto in conformità con le disposizioni del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 30724, emanato il 27 marzo 2003 che fa riferimento, a sua volta, all'atto di indirizzo del 19 aprile 2001, con il quale è stata definita l'aliquota di accantonamento della riserva obbligatoria e del facoltativo ulteriore accantonamento a salvaguardia dell'integrità patrimoniale.

Prima di passare all'analisi del bilancio attraverso i rendiconti patrimoniali ed economici, nonché delle pertinenti note esplicative, il Presidente ritiene opportuno riassumere le osservazioni concernenti gli aspetti più significativi dell'attività svolta dalla Fondazione nell'esercizio 2003.

L'attività della Fondazione, nel corso dell'esercizio 2003, è stata orientata a realizzare determinati interventi nel rispetto degli scopi istituzionali e secondo le indicazioni fornite dall'Organo di Indirizzo contenuti nel documento programmatico previsionale relativo all'esercizio 2003, approvato il 30 ottobre 2002.

In tale contesto, la Fondazione ha provveduto ad emanare due bandi nel corso dell'esercizio 2003, accogliendo 33 iniziative per un totale di €. 819.414,60#.

Il Presidente fa presente che per la valutazione dettagliata dell'attività istituzionale svolta dalla Fondazione nell'esercizio 2003 è stato redatto il cosiddetto “bilancio di missione” descritto dalla pag.4 alla pag.7 del presente bilancio.

Il Presidente fa presente che l'esercizio in esame chiude con una disponibilità complessiva, da destinare alle finalità della Fondazione, di €. 1.414.650,71#, che ai sensi dell'art. 8 dello Statuto deve essere ripartita come segue:

<input type="checkbox"/> Accantonamento alla riserva obbligatoria	€.	282.930,14
<input type="checkbox"/> Accantonamento al fondo volontariato, destinato alla Regione Lazio, art. 15 legge 266/1991 di cui €.		
37.724,02 al momento non disponibili sulla base delle indicazioni fornite dall'Autorità di Vigilanza	€.	75.448,04
<input type="checkbox"/> Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	€.	212.197,61
<input type="checkbox"/> Accantonamento per le finalità istituzionali	€.	844.074,92
<input type="checkbox"/> <b>Totale</b>	€.	<b>1.414.650,71</b>

Ne consegue che le disponibilità per le finalità istituzionali, pari ad €. 844.074,92#, verranno ripartite tra i settori d'intervento nel modo seguente:

<b>Settori di Intervento</b>	<b>TOTALE</b>	<b>%</b>
<b>“Settori rilevanti”</b>	<b>€.506.444,94</b>	<b>60%</b>
EDUCAZIONE,ISTRUZIONE FORMAZIONE	€. 168.814,98	20%
SALUTE PUBBLICA	€. 168.814,98	20%
VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA	€. 168.814,98	20%
<b>“Settori ammessi”</b>	<b>€ 337.629,98</b>	<b>40%</b>
ASSISTENZA AGLI ANZIANI	€. 118.170,50	14%
ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI	€. 109.729,74	13%
MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA	€. 109.729,74	13%
	<b>€ 844.074,92</b>	<b>100%</b>

L'ammontare delle disponibilità rivenienti da esercizi precedenti è di €. 300.033,95#, così ripartiti:

<b>Settori di Intervento</b>	<b>TOTALE</b>	<b>%</b>
<b>“Settori rilevanti”</b>	<b>€. 180.020,37</b>	<b>60%</b>
EDUCAZIONE,ISTRUZIONE FORMAZIONE	€. 60.006,79	20%
SALUTE PUBBLICA	€. 60.006,79	20%
VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA	€. 60.006,79	20%
<b>“Settori ammessi”</b>	<b>€. 120.013,58</b>	<b>40%</b>
ASSISTENZA AGLI ANZIANI	€. 42.004,76	14%
ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI	€. 39.004,41	13%
MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA	€. 39.004,41	13%
	<b>€. 300.033,95</b>	<b>100%</b>

L'ammontare complessivo delle risorse disponibili per l'attività istituzionale della Fondazione alla data del 31.12.2003, pari alla somma delle disponibilità rivenienti da esercizi precedenti (€ 300.033,95) e delle disponibilità risultanti dall'esercizio in chiusura (€ 844.074,92), ammonterà ad € 1.144.108,87, così ripartiti:

<b>Settori di Intervento</b>	<b>TOTALE</b>	<b>%</b>
<b>“Settori rilevanti”</b>	<b>€ 606.465,31</b>	<b>60%</b>
EDUCAZIONE,ISTRUZIONE FORMAZIONE	€ 228.821,77	20%
SALUTE PUBBLICA	€ 228.821,77	20%
VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA	€ 228.821,77	20%
<b>“Settori ammessi”</b>	<b>€ 457.643,56</b>	<b>40%</b>
ASSISTENZA AGLI ANZIANI	€ 160.175,26	14%
ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI	€ 148.734,15	13%
MEDICINA PREVENTIVA E RIABILITATIVA	€ 148.734,15	13%
	<b>€ 1.144.108,87</b>	<b>100%</b>

Prima di illustrare le singole componenti dello stato patrimoniale e del conto economico, il Presidente passa ad illustrare la situazione economica e finanziaria della Fondazione.

L'assetto economico e finanziario della Fondazione è tuttora caratterizzato dalla importante partecipazione, nella misura del 49%, al capitale della società conferita CR Civ S.p.A., che nell'anno 2003 ha prodotto un flusso di dividendi pari ad € 966.152,00, che continuano a rappresentare il principale introito della Fondazione.

L'investimento della restante parte del patrimonio è stato effettuato in maniera del tutto prudentiale, salvaguardando al meglio il capitale in una ottica di redditività certa a rischio nullo.

## **BILANCIO DI MISSIONE**

Premesso che la relazione economica ha lo scopo di illustrare la situazione economica e finanziaria nonché la gestione patrimoniale della Fondazione, il bilancio di missione rappresenta invece lo strumento attraverso il quale vengono forniti i dati di cui all'articolo 12.3 dell'Atto di indirizzo emanato il 19 aprile 2001 dal Ministero dell'Economia; il bilancio di missione costituisce una sezione del bilancio attraverso la quale viene effettuata l'analisi dei progetti che sono stati realizzati e permette di verificare se la Fondazione ha effettivamente perseguito la propria missione, se è stata cioè in grado di perseguire e promuovere gli scopi di utilità sociale nei settori indicati dallo Statuto. Rappresenta, inoltre, il documento che permette alla comunità locale di conoscere l'operato della Fondazione non solo dal punto di vista economico, ma anche rispetto agli obiettivi di crescita sociale e culturale che costituiscono lo scopo al quale il patrimonio dell'Ente medesimo è destinato.

L'attività istituzionale della Fondazione nel corso dell'esercizio 2003 si è esercitata nei settori d'intervento indicati nello Statuto ed in coerenza con quanto previsto nel Documento Programmatico Previsionale per l'esercizio 2003 e cioè:

1. settore educazione, istruzione e formazione: 20%;
2. settore salute pubblica: 20%;
3. settore volontariato, filantropia e beneficenza: 20%;
4. settore assistenza agli anziani: 14%;
5. settore arte, attività e beni culturali: 13%;
6. settore medicina preventiva e riabilitativa: 13%.

Nel corso dell'esercizio appena conclusosi sono state assunte delibere per interventi per un ammontare complessivo di €. 910.574,44#, di cui €. 819.414,60# nell'ambito dei due bandi (€.740.844,60 "I bando 2003" ed €. 78.570,00# "II bando 2003") ed €. 91.159,84# per iniziative proprie e beneficenza di Natale 2003.

Per tutte le erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio 2003 sono stati utilizzati i fondi disponibili accantonati negli esercizi precedenti al 2003.

Sono stati, inoltre, pagati €. 62.905,87# per erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio 2003 relative ad iniziative proprie e beneficenza di Natale 2003, ed €. 471.487,8# relative ad erogazioni deliberate nel corso degli esercizi precedenti.

Nel seguente prospetto sono riportate le erogazioni totali dei singoli settori:

1. Educazione, Istruzione e Formazione: €. 77.629,97#;
2. Salute Pubblica: €. 270.621,83#;
3. Volontariato, filantropia e beneficenza: €. 87.645,43#;
4. Assistenza agli anziani: €. 0,00#;
5. Arte, attività e beni culturali: €. 98.496,44#;
6. Medicina preventiva e riabilitativa: €. 0,00#

Totale: €. 534.393,67.

A questo punto il Presidente procede ad una riassuntiva esposizione dell'attività svolta dalla Fondazione nel corso dell'esercizio 2003 nei suindicati settori, con l'illustrazione delle principali iniziative avviate o sostenute con la pubblicazione del I bando 2003 e II bando 2003.

## **I BANDO 2003**

### **SETTORE SALUTE PUBBLICA:**

Nel campo della sanità la Fondazione, come in passato, ha concorso all'acquisto di apparecchiature medico-scientifiche e strumenti d'avanguardia, nonché al sostegno dei servizi di prevenzione, diagnosi e cura che le strutture sanitarie locali garantiscono alla collettività.

Nell'ambito dei "progetti di terzi" sono state accolte le seguenti iniziative:

- AVIS Comunale di Allumiere: finanziamento di €. 3.000,00 per la promozione della cultura della donazione del sangue;
- AVIS Comunale di Civitavecchia: finanziamento di €. 10.870,00 per la realizzazione di un corso di formazione relativo alla cultura della donazione per i ragazzi delle scuole elementari, medie e superiori di Civitavecchia;
- Comune di Civitavecchia: finanziamento di €. 127.500,00 per la realizzazione di una unità diagnostico-terapeutica di senologia per il distretto della Azienda USL RMF;
- Azienda USL RMF – Reparto Cardiologia: finanziamento di €. 53.000,00 per la diagnosi e la terapia della sincope nell'anziano attraverso l'esecuzione del "tilt-test";
- ASAL soc. coop. a r.l.: finanziamento di €. 30.987,40 per la gestione in tempo reale delle prescrizioni mediche da parte dei medici di base con controllo e monitoraggio della spesa;
- Associazione sportiva Cosernuoto: finanziamento di €. 15.000,00 per la realizzazione di corsi finalizzati all'offerta di uno strumento adeguato per il processo riabilitativo dei disabili.

### **SETTORE EDUCAZIONE, ISTRUZIONE E FORMAZIONE:**

Fra le "iniziative proprie" della Fondazione primo fra tutti va segnalata l'interessante iniziativa denominata "I.F.S. Impresa Formativa Simulata", promossa a livello nazionale dal Ministero della Pubblica Istruzione, che prevede che gli allievi delle scuole, costituendo e gestendo delle imprese simulate all'interno delle scuole medesime e con l'assistenza di una azienda tutor esterna operante sul territorio, svolgono i programmi curriculari mettendo in pratica così le nozioni teoriche acquisite. La Fondazione ha deliberato di organizzare, in collaborazione con l'Istituto d'Istruzione Superiore di Civitavecchia "Benedetto Croce", una Fiera, denominata "I.F.S.", accantonando la somma di €. 10.000,00# per la sua realizzazione.

Nell'ambito dei "progetti di terzi" vanno citate le seguenti iniziative:

- Istituto Tecnico Industriale "G. Marconi": finanziamento di €. 20.850,00 per la realizzazione di un corso post-diploma in "assistant sound engineer";
- Liceo Ginnasio Statale P.A. Guglielmotti: finanziamento di €. 10.203,00 per la realizzazione di n. 3 conferenze pubbliche, di una rappresentazione teatrale, di un incontro con Gabriele Lavia presso il teatro comunale Traiano e della produzione di lavori multimediali;
- Liceo Scientifico G. Galilei: finanziamento di €. 21.894,00 per incrementare la creatività, nonché la sua composizione negli studenti della scuola;
- Istituto Professionale di Stato L. Calamatta: finanziamento di €. 31.000,00 per la realizzazione di un corso di formazione post-diploma per la formazione di una figura professionale con competenze trasversali poste al servizio di strutture quali interporti, piattaforme logistiche e centri intermodali;
- Istituto Marcantonio Barbarico di Tarquinia: finanziamento di €. 7.000,00 per la realizzazione di un itinerario culturale attraverso le vie e le piazze della città di Tarquinia per tutti i ragazzi della scuola dell'obbligo;
- Conservatorio di musica S. Cecilia di Roma: finanziamento di €. 18.066,00 per la realizzazione di n. 7 concerti di musica classica tenuti dall'orchestra dei maestri del

conservatorio per consentire agli studenti di tutte le scuole di Civitavecchia di avvicinarsi alla musica classica;

- Fondazione Lefebvre D'Ovidio – Onlus: finanziamento di €. 14.620,00 per realizzare un corso di formazione per i medici di famiglia di Civitavecchia per l'approccio ai "pazienti difficili";
- Società Cestistica Civitavecchia: finanziamento di €. 17.500,00 per la realizzazione di n. 4 seminari sullo sport come componente fondamentale della società di oggi e di domani;
- Direzione didattica Ladispoli I circolo 240: finanziamento di €. 16.750,00 per la creazione di n. 4 laboratori per favorire l'integrazione di alunni in situazioni di svantaggio;
- Circolo scacchistico civitavecchiese "L. Valentini": finanziamento di €. 1.000,00 per la divulgazione del gioco dagli scacchi agli studenti delle scuole elementari, medie inferiori e superiori di Civitavecchia;
- DECOS - Università degli Studi della Tuscia: finanziamento di €. 33.731,27 per la realizzazione di un percorso naturalistico presso le "Saline" di Tarquinia;
- I.S.P.A. Regione Lazio: il progetto viene finanziato per l'importo di €. 20.520,00 e mira alla realizzazione di un corso di formazione per giovani diplomati disoccupati di età superiore ai 18 anni del Comune di Tolfa;
- Associazione Progetto Europa: finanziamento di €. 20.000,00 per la realizzazione di un ciclo di 8-10 conferenze che avranno come protagonisti i rappresentanti di enti pubblici e privati e come oggetto l'individuazione di aree ed opportunità di sviluppo del territorio;
- Centro Territoriale Permanente n. 12 di Civitavecchia: il progetto, finanziato per l'importo di €. 15.478,86, mira alla formazione a scopo occupazionale di persone adulte che presentano una disabilità più o meno accentuata di tipo psichico ed al recupero delle abilità residuali possedute.

### **SETTORE ASSISTENZA AGLI ANZIANI:**

Nell'ambito dei "progetti di terzi" sono state accolte le seguenti iniziative:

- Auser Territoriale Onlus: il progetto viene finanziato per l'importo di €. 9.340,00 e mira alla realizzazione di un servizio di assistenza domiciliare per gli anziani in difficoltà del Comune di Civitavecchia;
- Istituto S. Volto di S. Marinella: finanziamento di €. 19.000,00 per la realizzazione di una unità speciale di cura per soggetti affetti da patologie demenziali e sindromi correlate;
- Circolo Pattinaggio Cappuccini: finanziamento di €. 4.000,00 per accompagnare, con un pulmino, circa 100 anziani alle manifestazioni sportive domenicali organizzate nei comuni di Civitavecchia e Santa Marinella.

### **SETTORE VOLONTARIATO, FILANTROPIA E BENEFICENZA:**

Nell'ambito dei "progetti di terzi" sono state accolte le seguenti iniziative:

- Il Ponte Centro di Solidarietà: il progetto viene finanziato per l'importo di € 64.264,07 e mira alla realizzazione del primo modulo relativo alla costruzione di una struttura residenziale su un terreno, dato in concessione dal Comune di Civitavecchia all'Associazione medesima sito in località S. Gordiano;
- ASS.PRO.HA.: il progetto, finanziato per l'importo di €. 25.000,00, consiste in corso di florovivaistica, rivolto a soggetti portatori di handicap, con laboratorio di produzione di oggetti decorativi in legno e ceramica per la confezione di piante ornamentali ed erbe aromatiche;
- Comunità Mondo Nuovo: in progetto, finanziato per l'importo di €. 20.890,00, consiste nell'arredamento di una parte dei locali del centro di ascolto per essere adibito ad ufficio per l'installazione di una linea telefonica con numero verde;
- Comune di Civitavecchia: il progetto, denominato "Infanzia ed Adolescenza: i laboratori per crescere", finanziato per l'importo di €. 44.380,00 mira a fornire a soggetti in condizione di

svantaggio gli strumenti di base necessari all'apprendimento ed all'integrazione scolastica e sociale;

- Parrocchia Santi Martiri Giapponesi: il progetto, finanziato per l'importo di €. 65.000,00, mira all'adeguamento ed alla ristrutturazione di alcuni locali siti nel plesso della Chiesa Santi Martiri Giapponesi per accogliere attività di tipo ricreativo ed educativo.

Infine, va ricordato che la Fondazione, nel rispetto della originaria finalità di beneficenza, volontariato e nell'intento di consolidare una tradizione che si ripete ormai da molti anni, in occasione del Natale 2003, ha erogato la somma di €. 13.000,00# per sussidi e pacchi dono ad Enti e persone bisognose.

### **SETTORE ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI:**

Fra le "iniziative proprie" la Fondazione, per l'estate 2003, ha deciso di intraprendere la realizzazione dell'iniziativa culturale denominata "**Musica Estate**" per la quale è stata accantonata la somma di €. 50.000,00# per la sua realizzazione; la decisione è scaturita dalla constatazione del grande coinvolgimento di tutta la città e del suo comprensorio per gli eventi culturali e di spettacolo proposti dall'amministrazione comunale di Civitavecchia nell'estate 2002; la Fondazione ha, tuttavia, deciso di puntare su una iniziativa di maggiore valenza artistica per riuscire a coinvolgere più interessi culturali e per offrire una alternativa agli standard di evasione giovanile.

L'iniziativa in questione si è prefissata la realizzazione di diversi spettacoli musicali quali una rassegna di musica jazz, di musica lirica ed etnica che, per la peculiarità del loro genere, raramente ha contraddistinto una simile proposta nel comprensorio di Civitavecchia.

Il progetto è stato realizzato in collaborazione con l'assessorato alla cultura del Comune di Civitavecchia che si è occupato, in particolare, di tutta la parte organizzativa degli eventi, quale la messa a disposizione nonché l'allestimento del sito deputato alle varie manifestazioni, la pubblicità dell'evento e la richiesta di tutte le certificazioni di legge.

L'iniziativa "Musica Estate" è stata interamente realizzata nella cornice del "Forte Michelangelo" di Civitavecchia ed è stata articolata come segue:

- a. 5 serate di musica etnica con la partecipazione dei seguenti gruppi forniti dall'associazione culturale "Il Cantiere della musica":
  - 23 luglio: "Malastrana Duo" – musica glezmer (popolare ebraica);
  - 24 luglio: "Acquaragia Drom" – musica zingara;
  - 25 luglio: "Alfio Antico" – musica etnica varia;
  - 26 luglio: "Ruggero Artale Afro Percussion" – musica popolare africana;
  - 27 luglio: "Connemara" – musica popolare irlandese (il gruppo di Maria Letizia);
- b. una serata di musica lirica: 6 agosto 2003: "La Traviata" di G. Verdi in concerto, fornita dall'associazione culturale "New Operafestival di Roma";
- c. 3 serate di musica jazz fornite dalla associazione culturale "ANCIS-JAZZ di Roma", con la partecipazione di:
  - 29.08.2003: Francesca Sortino sings "Meraviglioso";
  - 30.08.2003: Irio de Paula trio samba-jazz;
  - 31.08.2003: Romano Mussolini All Star.

La Fondazione ha deciso di intraprendere anche un'altra prestigiosa iniziativa, denominata "**Un giorno a Centumcellae**", tuttora in fase di realizzazione, che si prefigge l'allestimento di una mostra, all'interno del Forte Michelangelo, relativa ad un contesto di materiali, databile tra il V ed il VII secolo d.C., rinvenuto in occasione delle indagini archeologiche effettuate, a cura della Soprintendenza archeologica, all'interno del Forte Michelangelo; l'iniziativa medesima, per la quale è stata accantonata la somma di €. 18.159,84#, sarà realizzata in stretta collaborazione con la Soprintendenza archeologica per l'Etruria meridionale e con la l'Associazione culturale Limes di Civitavecchia.

## **II BANDO 2003**

### **SETTORE ARTE, ATTIVITA' E BENI CULTURALI:**

Fra i "progetti di terzi" sono state, invece, accolte le seguenti iniziative:

- Comune di Civitavecchia – Ufficio Cultura: finanziamento di €. 3.800,00 per l'acquisto di n. 500 copie del libro di Mario Camilletti, dal titolo Venerdì, 14 maggio, pubblicato recentemente e la relativa divulgazione fra gli studenti delle scuole;
- Comune di Civitavecchia- Ufficio Cultura: il progetto, denominato "Natale in città", viene finanziato per l'importo di €. 21.000,00 per la realizzazione dei seguenti due eventi: "I Babbi Natale...piu' pazzi del mondo" e "La Boheme" di Giacomo Puccini;
- Comune di Civitavecchia – Ufficio Cultura: finanziamento di €. 12.000,00 per il restauro delle edicole site in Piazza Fratti ed in Piazza Leandra;
- Parrocchia S. Felice da Cantalice: il progetto, denominato "4 opere da salvare" viene finanziato per l'importo di €. 11.770,00 e si prefigge il restauro di n. 3 quadri e di un affresco siti all'interno della omonima Chiesa;
- Minoritica Provincia Romana dei SS. Apostoli Pietro e Paolo: il progetto, finanziato per l'importo parziale di €. 30.000,00#, mira al restauro della Chiesa del Convento francescano di S. Francesco sita in Tarquinia.

# STATO PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2003

<b>ATTIVO</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
<b>1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali</b>	<b>92.143,01</b>	<b>0,00</b>
1.1 Materiali:	0,00	0,00
a) immobili	0,00	0,00
b) mobili ed arredi	0,00	0,00
c) acconti per acquisto mobili ed arredi vari	92.143,01	
1.2 Immateriali	0,00	0,00
<b>2. Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>41.144.340,11</b>	<b>41.144.340,11</b>
2.1 Altre Partecipazioni	25.769.643,04	25.769.643,04
di cui: partecipazioni di controllo	0,00	0,00
2.2 Titoli di Debito	2.874.697,07	2.874.697,07
2.3 Altri Titoli	12.500.000,00	12.500.000,00
<b>3. Strumenti finanziari non immobilizzati</b>	<b>3.993.763,20</b>	<b>0,00</b>
3.1 Operazione pronti contro termine	3.993.763,20	0,00
<b>4. Crediti</b>	<b>321.053,85</b>	<b>178.546,43</b>
4.1 Credito d'imposta per IRPEG 1997	64.419,73	64.419,73
4.2 Altri crediti	0,00	0,00
4.3 Credito d'imposta per IRPEG 2003	256.634,12	114.126,70
<b>5. Disponibilità liquide</b>	<b>210.343,35</b>	<b>3.353.096,97</b>
5.1 Conti correnti ordinari	210.343,35	3.353.096,97
<b>6. Altre attività</b>	<b>2.095.289,20</b>	<b>2.096.634,56</b>
6.1 Acconto IRAP	3.643,05	4.988,41
6.2 Acconto per acquisto immobile per nuova sede	2.091.387,92	2.091.387,92
6.3 Altre attività	258,23	258,23
<b>7. Ratei e Risconti attivi</b>	<b>196.422,19</b>	<b>268.786,54</b>
7.1 Ratei attivi	196.422,19	268.786,54
7.2 Risconti attivi	0,00	0,00
<b>Totale Attivo</b>	<b>48.053.354,91</b>	<b>47.041.404,61</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>20.034.245,05</b>	<b>16.061.245,05</b>
Titoli	6.739.329,96	2.766.329,96
Crediti d'imposta	1.218.015,09	1.218.015,09
Valore nominale azioni di nostra proprietà presso terzi	12.076.900,00	12.076.900,00

<b>PASSIVO</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
<b>1. Patrimonio netto:</b>	<b>45.233.245,48</b>	<b>44.738.117,73</b>
1.1 Fondo di dotazione	33.196.631,01	33.196.631,01
1.2 Riserva da rivalutazioni e plusvalenze	10.547.576,33	10.547.576,33
1.3 Riserva ex art. 12, lett. d), d. lgs. 356/1990	482.572,22	482.572,22
1.4 Riseva obbligatoria	568.766,19	285.836,05
1.5 Riseva per l'integrità del patrimonio	437.699,73	225.502,12
<b>2. Fondi per l'attività d'istituto:</b>	<b>1.144.108,87</b>	<b>956.282,71</b>
2.1 Fondo per erogazioni riveniente da esercizi preced.	300.033,95	518.211,95
2.2 Fondo per le erogazioni per acc.to 2003	844.074,92	438.070,76
<b>3. Fondo per rischi ed oneri</b>	<b>468.062,60</b>	<b>303.731,18</b>
3.1 Fondo imposte e tasse	468.062,60	303.731,18
<b>4. Altri fondi</b>	<b>64.419,73</b>	<b>64.419,73</b>
4.1 Fondo proventi non incassati	64.419,73	64.419,73
<b>5. Erogazioni deliberate:</b>	<b>977.322,40</b>	<b>855.467,31</b>
5.1 in esercizi precedenti nei settori statutari	66.747,96	288.006,60
5.2 nell'esercizio 2003 nei settori statutari	910.574,44	567.460,71
<b>6. Fondo per il volontariato ex art.15, L.266/91</b>	<b>156.615,48</b>	<b>113.967,20</b>
<b>7. Debiti</b>	<b>5.089,71</b>	<b>593,79</b>
7.1 Esigibili entro l'esercizio successivo	5.089,71	593,79
<b>8. Altre passività</b>	<b>4.065,90</b>	<b>6.142,59</b>
8.1 Ritenuta per contributi INPS da versare	2.675,90	1.349,00
8.2 Ritenute fiscali da versare	1.890,00	4.793,59
<b>9. Ratei e Risconti passivi</b>	<b>424,74</b>	<b>2.682,37</b>
9.1 Ratei passivi	424,74	2.682,37
9.2 Risconti passivi	0,00	0,00
<b>Totale Passivo</b>	<b>48.053.354,91</b>	<b>47.041.404,61</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>20.034.245,05</b>	<b>16.061.245,05</b>
Titoli	6.739.329,96	2.766.329,96
Crediti d'imposta	1.218.015,09	1.218.015,09
Valore nominale azioni di nostra proprietà presso terzi	12.076.900,00	12.076.900,00

**CONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2003**

<b>VOCI</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
<b>1. Dividendi e proventi assimilati:</b>	<b>966.152,00</b>	<b>405.783,84</b>
1.1 Dividendi C.R. Civitavecchia S.p.A.	966.152,00	405.783,00
<b>2. Interessi attivi e proventi assimilati:</b>	<b>720.532,78</b>	<b>619.779,19</b>
2.1 Interessi da conti correnti bancari	12.465,29	36.649,80
2.2 Interessi da titoli	144.414,92	161.341,30
2.3 Proventi da operazioni PCT	111.437,55	300.774,20
2.4 Scarti di emissione	38.622,77-	87.997,24-
2.5 Interessi da altri titoli delle immobilizzazioni finanziarie	490.837,79	209.011,13
<b>3. Rivalutazione (Svalut.) netta di strumenti finanziari non immob.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Risultato della negoziazione di strumenti finanziari non immob.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Rivalutazione (Svalut.) netta di immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Rivalutazione (Svalut.) netta di attività non finanziarie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7. Risultato d'esercizio delle imprese strum.li direttam.esercitate</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8. Altri proventi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>9. Oneri:</b>	<b>529.324,93</b>	<b>396.966,39</b>
9.1 Compensi e rimborsi spese organi statutari	87.508,76	88.519,32
9.2 Oneri per il personale	41.996,49	23.467,97
9.3 Spese per contratto di service con la CR Civ SpA	46.222,92	46.222,92
9.4 Spese generali e di gestione	70.860,58	51.118,86
9.5 Commissione di negoziazione e di gestione	598,05	2.435,13
9.6 Ammortamenti	0,00	5.420,66
9.7 Accantonamenti	282.138,13	179.781,53
9.8 Altri oneri	0,00	0,00
<b>10. Proventi straordinari:</b>	<b>545.605,18</b>	<b>228.253,92</b>
10.1 credito d'imposta IRPEG	543.460,50	228.253,41
10.2 sopravvenienze attive	2.128,14	0,51
10.3 arrotondamenti attivi	16,54	0,00
<b>11. Oneri straordinari</b>	<b>286.826,38</b>	<b>116.113,62</b>
11.1 Credito d'imposta IRPEG non recuperabile	286.826,38	114.126,71
11.2 sopravvenienze passive	0,00	1.986,91
<b>12. Imposte e tasse</b>	<b>1.487,94</b>	<b>6.540,11</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.414.650,71</b>	<b>734.196,83</b>
<b>13. Accantonamento alla riserva obbligatoria</b>	<b>282.930,14</b>	<b>146.839,37</b>
<b>14. Erogazioni deliberate in corso d'esercizio</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>15. Accantonamento al fondo per il volontariato</b>	<b>75.448,04</b>	<b>39.157,17</b>
<b>16. Accantonamento ai fondi per l'attività d'istituto:</b>	<b>844.074,92</b>	<b>438.070,76</b>
16.1 ai fondi per le erogazioni nei settori statutari	844.074,92	438.070,76
<b>17. Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio</b>	<b>212.197,61</b>	<b>110.129,53</b>
<b>Avanzo (disavanzo) residuo dell'esercizio</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## NOTA INTEGRATIVA

La presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 9 del d.lgs. 153/1999, costituisce parte integrante, insieme allo stato patrimoniale ed al conto economico, del bilancio d'esercizio.

La sua funzione non è solo quella di descrivere o di commentare i dati esposti nello schema di bilancio, stato patrimoniale e conto economico, ma anche quella di offrire un efficace strumento interpretativo ed integrativo della situazione patrimoniale economica e finanziaria della Fondazione.

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio, chiuso al 31.12.2003, non si discostano dai medesimi criteri utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio.

In particolare, lo stato patrimoniale ed il conto economico sono redatti in conformità agli schemi riportati negli allegati A e B dell'atto di indirizzo.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e di competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, mentre in ottemperanza al principio di competenza l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti numerari (gli incassi ed i pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della Fondazione nei vari esercizi.

Allo scopo di agevolare l'esame del bilancio viene, di seguito, sintetizzata la normativa fiscale a cui la Fondazione, in qualità di ente non commerciale, si deve attenere:

1. IVA: la Fondazione non è soggetta alla disciplina dell'imposta sul valore aggiunto in quanto dedita esclusivamente ad attività non commerciale. L'impossibilità di detrarre l'imposta la equipara, quindi, di fatto ad un consumatore finale con la conseguenza che l'imposta pagata si trasforma in una componente del costo sostenuto;
2. IRPEG: per quanto riguarda l'imposta sul reddito delle persone giuridiche, come previsto dal d.lgs. 153/1999, l'aliquota relativa è ridotta al 50% ed il credito d'imposta sui dividendi percepiti viene utilizzato fino alla concorrenza dell'imposta dovuta;
3. IRAP: l'imposta, disciplinata dal d.lgs. 446/1997, viene determinata secondo il sistema cosiddetta "retributivo" e viene calcolata applicando l'aliquota del 4,25% alla base imponibile, costituita, quest'ultima, dall'ammontare delle retribuzioni spettanti al personale dipendente, dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente di cui all'art. 47 del T.U.I.R., dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative di cui all'art. 47, comma 2, lettera a) del citato T.U.I.R. e dei compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del presente bilancio sono stati i seguenti:

### **Immobilizzazioni materiali e immateriali.**

Sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo dei costi accessori di diretta imputazione, al netto delle quote di ammortamento calcolate in base alla residua possibilità di utilizzazione dei beni.

## **Immobilizzazioni finanziarie.**

### **a)Partecipazioni**

Le partecipazioni, considerate immobilizzazioni finanziarie, sono iscritte in bilancio al costo o al valore di conferimento. Il valore di libro viene ridotto qualora le partecipazioni abbiano subito perdite durevoli.

### **b)Titoli di debito.**

I titoli e gli altri investimenti sono iscritti al costo d'acquisto, e non vengono adeguati al valore di mercato in quanto sono destinati a rimanere nel portafoglio della Fondazione fino alla loro naturale scadenza.

### **c)Altri titoli.**

In tale voce è iscritto l'investimento effettuato per mezzo della polizza INA.

Conformemente ai principi contenuti nell'atto di indirizzo, la polizza INA è stata iscritta tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto destinato ad essere utilizzato in modo durevole dalla Fondazione.

La polizza è stata iscritta al valore del premio unico versato pari ad €. 12.500.000,00#.

Il rendimento applicabile alle valutazioni del mese di dicembre 2003 potrebbe essere, sulla polizza al 31.12.2003, del 5,040281% ma per ragioni di prudenza, il rendimento medesimo è stato determinato applicando la percentuale del 3% netta (rendimento minimo netto garantito dalla polizza per i restanti quattro anni) al valore del premio unico versato, così come previsto dal contratto di assicurazione. Il rendimento della polizza in questione è stato iscritto nel conto economico alla voce "Interessi attivi da altri titoli delle immobilizzazioni finanziarie".

## **Crediti e debiti.**

I crediti ed i debiti sono iscritti al valore nominale. Per i crediti il valore non si discosta da quello di presumibile realizzo. I pronti contro termine, rilevati nella stessa voce, sono contabilizzati al controvalore a pronti.

## **Ratei e Risconti.**

Sono iscritte in tali voci le quote di oneri e proventi, comuni a due o più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale.

## **Fondo per il volontariato.**

Il fondo accoglie gli accantonamenti determinati in conformità alle disposizioni della Legge n. 266/91, del D.Lgs. n. 153/99 e delle disposizioni dell'atto di indirizzo emanato dal Ministero del Tesoro.

## **Fondo proventi non incassati**

Il fondo è costituito per un importo pari al credito d'imposta scaturito dalla presentazione della dichiarazione dei redditi relativa all'anno 1997 la cui rilevazione a conto economico è sospesa stante l'incertezza sui tempi di rimborso del credito.

## **Fondi per rischi ed oneri.**

### **a) Fondo imposte e tasse**

Il fondo accoglie gli accantonamenti relativi al carico tributario per le imposte correnti dell'esercizio e gli accantonamenti effettuati a copertura dei possibili futuri oneri per riprese fiscali scaturenti da accertamenti posti in atto dall'Amministrazione finanziaria.

## **Conti d'ordine.**

I titoli di proprietà e le partecipazioni presso terzi sono espressi al loro valore nominale. E' inoltre rilevato l'ammontare complessivo dei crediti d'imposta sui dividendi tempo per tempo incassati dalla Fondazione.

Si illustrano di seguito, le principali voci componenti il bilancio consuntivo per l'esercizio 1° gennaio 2003 – 31 dicembre 2003.

## **STATO PATRIMONIALE**

### **ATTIVO**

#### **1. Immobilizzazioni materiali ed immateriali.**

##### **1.1 Immobilizzazioni materiali.**

I mobili, gli impianti e le attrezzature di ufficio sono esposti per €. 92.143,01# di cui:

- b. i mobili ed arredi sono esposti per memoria a valore zero in quanto in esercizi precedenti sono stati acquistati PC ed una fotocopiatrice per un importo di €. 7.824,51#, il cui costo comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione è stato ammortizzato per intero
- c. la voce esposta per €. 92.143,01, rappresenta acquisti ed acconti su mobili ed impianti che entreranno in funzione nell'esercizio successivo.

##### **1.2 Immobilizzazioni Immateriali.**

Anche le immobilizzazioni immateriali sono esposte per memoria a valore zero. Nei precedenti esercizi è stato acquistato un software per la gestione della contabilità della Fondazione per un importo pari ad €. 11.861,98#, il cui costo, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, è stato ammortizzato per intero.

## 2. Immobilizzazioni finanziarie.

### 2.1 Altre Partecipazioni.

Ammontano a complessivi €. 25.769.643,04#, pari al 49% del capitale della società bancaria partecipata.

Il valore indicato in bilancio è quello del conferimento dell'azienda bancaria al netto della cessione alla Cassa di Risparmio di Firenze SpA, pari a 11.181.983.764 delle vecchie lire avvenuta il 15.06.2000.

### 2.2 Titoli di debito.

I titoli in portafoglio sono esposti per €. 2.874.697,07#, pari al controvalore di acquisto degli stessi e non vengono adeguati al valore di mercato (prezzo medio di dicembre) in quanto sono destinati a rimanere nel portafoglio della Fondazione fino alla loro naturale scadenza.

La composizione e la seguente:

CODICE ABI	DESCRIZIONE	VALORE NOMINALE	VALORE DI BILANCIO	VALORE DI MERCATO (media prezzi dicembre 2003)	DIFFERENZA
367680	BTP 01.07.2006	82.632,96	86.392,91	97.622,58	11.229,67
11012	CCT 01.03.2004	196.000,00	196.808,13	197.234,80	426,67
367810	BTP 01.11.2006	1.293.722,28	1.359.281,97	1.494.249,23	134.967,26
113209	BTP 01.07.2007	61.974,72	66.344,05	70.341,31	3.997,26
111536	CCT 01.05.2004	614.000,00	616.222,68	617.868,20	1.645,52
127336	BTP 01.05.2009	195.000,00	204.037,33	202.195,50	-1.841,83
108655	BTP 01.02.2007	323.000,00	345.610,00	363.859,50	18.249,50
<b>Totale titoli di stato</b>		<b>2.766.329,96</b>	<b>2.874.697,07</b>	<b>3.043.371,12</b>	<b>168.674,058</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>		<b>2.766.329,96</b>	<b>2.874.697,07</b>	<b>3.043.371,12</b>	<b>168.674,058</b>

### 2.3 Altri titoli.

La voce esposta per complessivi €**12.500.000,00#** è costituita dalla polizza INA n. 63499308/4 – tariffa 41UEF, sottoscritta il 29.07.2002 con scadenza 29.07.2007, avente le seguenti caratteristiche:

- durata minima del contratto: 5 anni;
- versamento di un premio unico iniziale minimo di €. 12.500.000,00#;
- rendimento garantito del 4,5% annuo netto per il primo anno e del 3% annuo minimo consolidato netto per i restanti quattro anni;
- commissione di gestione per INA Vita S.p.A. dello 0,85% che verrà dedotta dal rendimento finanziario del fondo;
- possibilità di esercitare il riscatto dopo almeno un anno dalla decorrenza con una penalizzazione dello 0,375% per il periodo mancante alla scadenza del contratto sul capitale liquidato alla data di richiesta;
- facoltà di effettuare operazioni di riscatto parziale, a partire dal secondo anno dalla data di effetto, nel limite massimo annuo del rendimento maturato alla data di richiesta senza penalizzazioni;
- possibilità di richiedere, trascorsi due anni dalla data di effetto del contratto, il collegamento (switch), senza spese, della rivalutazione di tutte o parte le attività maturate ad una diversa gestione patrimoniale fra quelle all'epoca disponibili.

Conformemente ai principi contenuti nell'atto di indirizzo, la polizza INA è stata iscritta tra le immobilizzazioni finanziarie in quanto investimento destinato ad essere utilizzato in modo durevole dalla Fondazione.

La polizza è stata iscritta al valore del premio unico iniziale versato pari ad €. 12.500.000,00#.

Il rendimento applicabile alle valutazioni del mese di dicembre 2003 potrebbero essere, sulla polizza al 31.12.2003, del 5,040281% ma per ragioni di prudenza, il rendimento medesimo è stato determinato applicando la percentuale del 3% netta (rendimento minimo netto garantito dalla polizza per i restanti quattro anni) al valore del premio unico versato, così come previsto dal contratto di assicurazione. Il rendimento della polizza in questione è stato iscritto nel conto economico alla voce "Interessi attivi da altri titoli delle immobilizzazioni finanziarie".

### **3. Strumenti finanziari non immobilizzati.**

3.1: in tale voce sono presenti le operazioni di pronti contro termine in essere alla data del 31.12.2003, effettuate con BTP per complessivi €. 3.993.763,20#.

Codice ABI	Descrizione	Valore nominale	Valore di bilancio	Valore di mercato (Media prezzi Dicembre 2003)	Differenza
132656	BTP 15.04.2004	€. 3.973.000,00	€.3.993.763,20	€. 4.007.796,37	€. 13.773,17

### **4. Crediti.**

La voce esposta per complessivi € **321.053,85#**, è costituita:

4.1: dal credito d'imposta verso l'erario pari a €. 64.419,73# relativo alla eccedenza delle detrazioni consentite rispetto all'IRPEG dovuta sui redditi dichiarati per l'esercizio chiusosi al 31 luglio 1997;

4.2: da altri crediti: la voce non è stata movimentata;

4.3: dal credito d'imposta verso l'erario per €. 256.634,12#, relativo al credito d'imposta dell'esercizio corrente che sarà indicato in sede di presentazione della dichiarazione dei redditi ed è costituito dalla differenza tra il credito d'imposta pieno, contabilizzato nella misura del 56,25%, pari ad €. 543.460,50#, sul dividendo corrisposto dalla società conferitaria e relativo all'esercizio 2002 e l'importo dello stesso, pari ad €. 286.826,32#, non rimborsabile e non riportabile a nuovo in sede di dichiarazione dei redditi (art. 12, comma 6, del d. lgs. 153/1999).

### **5. Disponibilità liquide.**

**Ammontano a complessivi € 210.343,35#.**

La posta è costituita dall'entità della giacenza al 31/12/2003, comprensiva degli interessi alla stessa data al netto della ritenuta 27% sul conto corrente acceso presso lo Sportello Sede della Cassa di Risparmio di Civitavecchia SPA.

## 6. Altre attività.

La voce esposta per complessivi €. **2.095.289,20#**, è così costituita da:

<b>6.</b>	3.643,05	Per acconti IRAP versati nel 2003;
<b>1</b>		
<b>6.</b>	2.103.327,92	Per acconti versati alla Cassa di Risparmio di Civitavecchia SpA a titolo di caparra confirmatoria e per S.A.L. connessi all'acquisto dell'immobile in fase di ristrutturazione sito in Civitavecchia - Via Risorgimento -, destinato a sede della Fondazione.
<b>2</b>		
<b>6.</b>	258,23	Per fondo cassa a disposizione segreteria per piccole spese.
<b>3</b>		

## 7. Ratei e risconti attivi.

7.1 Ratei attivi: ammontanti a complessivi €. **196.422,19#**, sono così costituiti :

---

### Ratei Attivi su :

---

· interessi maturati su titoli non ancora scaduti, al netto dell'imposta sostitutiva 12,50% pari ad €. 4.623,54	32.364,76
· interessi maturati sul c/c bancario e non ancora accreditati al 31.12.2003, al netto della ritenuta fiscale 27% pari a €. 435,98	1.178,73
· interessi ,calcolati nella misura del 3%, maturati su polizza INA dal 29.07.2003 al 31.12.2003, al netto della ritenuta fiscale del 12,50%	139.340,75
- interessi maturati su pronti contro termine, al netto della ritenuta fiscale 12,50% pari ad €. 3.362,57	23.537,95
<b>Totale</b>	<b>196.422,19</b>

---

7.2 Risconti attivi: la voce non è stata movimentata.

## **CONTI D'ORDINE.**

Iscritti all'attivo e al passivo ed ammontanti a complessivi €. 20.034.245,05#, accolgono il valore nominale dei titoli di proprietà, delle azioni rappresentative della partecipazione, tutti depositati presso la Cassa di Risparmio di Civitavecchia SPA.

Vengono, altresì, iscritti tra i conti d'ordine i crediti d'imposta derivanti dalle dichiarazioni dei redditi relative agli anni 1993 – 1994 – 1995 – 1996 – 1997. Prudenzialmente, per tali crediti, non vengono calcolati i relativi interessi senza con ciò rinunciare al titolo.

La voce risulta così composta :

<b>Codice ABI</b>	<b>Descrizione</b>	<b>Valore nominale</b>
367680	BTP 01.07.2006	82.632,96
110123	CCT 01.03.2004	196.000,00
367810	BTP 01.11.2006	1.293.722,28
113209	BTP 01.07.2007	61.974,72
111536	CCT 01.05.2004	614.000,00
127336	BTP 01.05.2009	195.000,00
108655	BTP 01.02.2007	323.000,00
132656	BTP 15.04.2004	3.973.000,00
<b>Totale titoli di stato</b>		<b>6.739.329,96</b>
100008	Valore nominale partecipazione costituita da n. 241.538 azioni da€ 50,00 cadauna	12.076.900,00
<b>Totale azioni di ns. proprietà</b>		<b>12.076.900,00</b>
Credito d'imposta esercizio 1992/1993		322.100,01
Credito d'imposta esercizio 1993/1994		257.680,00
Credito d'imposta esercizio 1994/1995		208.768,52
Credito d'imposta esercizio 1995/1996		208.768, 52
Credito d'imposta esercizio 1996/1997		220.698,04
<b>Totale crediti d'imposta</b>		<b>1.218.015,09</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>		<b>20.034.245,05</b>

## **PASSIVO**

### **1. Patrimonio.**

Il patrimonio della Fondazione, alla fine dell'esercizio, ammonta a €. 45.233.245,48# ed è così composto :

• Fondo di dotazione	33.196.631,0 1
• Riserva da rivalutazioni e plusvalenze	10.547.576,3 3
• Riserva ex art. 12, lettera d), D.Lgs 356/90 e ex art. 4 dello Statuto costituita mediante accantonamento di parte dei dividendi incassati	482.572,22
• Riserva obbligatoria	568.766,19
• Riserva per l'integrità del patrimonio	437.699,73
<b>Totale</b>	<b>45.233.245, 48</b>

## 2. Fondi per l'attività dell'Istituto.

Complessivamente ammontano ad €. 1.144.108,87# e rappresentano i fondi disponibili al 31.12.2003 per l'attività istituzionale per i quali non è stata assunta ancora la delibera di erogazione, cioè fondi non impegnati in specifiche iniziative.

Risultano così determinati:

2.1 Fondo per erogazioni riveniente da esercizi precedenti: €. 300.033,95#;

2.2 Fondo per le erogazioni per accantonamento 2003: €. 844.074,92#.

## 3. Fondi per rischi ed oneri.

Ammontano complessivamente ad €. 468.062,60# ed costituito:

### 3.1 Fondo imposte e tasse.

Ammonta a complessivi €. 468.062,60# e corrisponde al carico tributario per IRAP 2002 pari ad €. 4.845,72#, gli accantonamenti prudenziali effettuati a copertura dei possibili futuri oneri per €. 206.582,76#, di cui €. 20.658,29# a carico del conto economico del corrente esercizio, e l'accantonamento per l'IRPEG dell'esercizio pari ad €. 256.634,12#.

Gli accantonamenti prudenziali, che ammontano a circa 400.000.000 delle vecchie lire, sono stati effettuati per la proposizione di vari ricorsi contro l'amministrazione finanziaria e per le riprese fiscali scaturenti da accertamenti posti in atto dall'Amministrazione Finanziaria medesima anche a seguito della Circolare del Ministero delle Finanze 238/E del 4 ottobre 1996, nella quale, oltre ad affermare il diniego dell'agevolazione dell'aliquota IRPEG per le Fondazioni di origine bancaria, il Ministero invitava i competenti Uffici delle Entrate a provvedere ai conseguenti accertamenti nei confronti delle Fondazioni stesse.

La movimentazione è stata la seguente :

<b>Saldo al 31.12.2002</b>	<b>€.</b>	<b>303.731,18</b>
- Utilizzi per IRAP 2002	€.	3.680,00
- Utilizzi IRPEG 2002	€.	114.126,71
+ Accantonamento per IRAP 2003 (di cui €. 3.643,05 versati in acconto e iscritti tra le altre attività)	€.	4.845,72
+ Accantonamento prudenziale 2003	€.	20.658,29
+ Accantonamento IRPEG 2003	€.	256.634,12
<b>Saldo al 31.12.2003</b>	<b>€.</b>	<b>468.062,60</b>

## 4. Altri fondi.

Complessivamente ammontano ad €. 64.419,73# e risultano così determinati:

#### 4.1 Fondo proventi non incassati.

Ammonta ad €. 64.419,73# e compensa integralmente il credito verso l'erario esposto nell'attivo e relativo all'IRPEG 1997. La posta, stante l'incertezza sui tempi di rimborso, rappresenta una componente del passivo caratterizzata da assoluta indisponibilità, nel senso che sarà contabilizzata a conto economico solo al momento dell'effettivo rimborso da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

#### 5. Erogazioni deliberate

Ammontano complessivamente ad €. 977.322,40# e sono costituite dall'insieme delle somme per le quali è stata assunta la delibera di erogazione ma che non sono state ancora erogate.

La voce risulta così composta:

5.1 Erogazioni deliberate in esercizi precedenti nei settori statuari: €. 66.747,96#;

5.2 Erogazioni deliberate nell'esercizio 2003 nei settori statuari: €. 910.574,44#.

Per il dettaglio si rimanda al "bilancio di missione".

#### 6. Per il Volontariato ex Legge 266/91.

Il fondo ha raggiunto l'importo complessivo di €. 156.615,48 ed è così costituito:

a) **Fondo per il Volontariato ex legge 266/91, disponibile**, pari ad €. 78.307,75 e la sua movimentazione è la seguente:

Accantonamento residuo bilancio 1998/1999	€. 32.799,76
Accantonamento bilancio 1999/2000	€. 8.405,62
Accantonamento bilancio 2001	€. 12.599,52
Accantonamento bilancio 2002	€. 19.578,59
Utilizzo 2003 a favore Regione Lazio (ex art. 15 L. 266/1991)	€. 32.799,76
Accantonamento bilancio 2003	€. 37.724,02
<b>TOTALE</b>	<b>€. 78.307,75</b>

b) **Fondo per il volontariato ex legge 266/91, non disponibile**, pari ad €. 78.307,73#, costituito con accantonamenti prudenziali effettuati nel presente esercizio sulla base delle indicazioni fornite dall'Autorità di Vigilanza con nota del 25 marzo 2002 e disponibili dopo il definitivo accertamento della esatta modalità di calcolo da parte del Giudice amministrativo il quale, con ordinanza dell'11 luglio 2001, confermata in appello dal Consiglio di Stato il 19 settembre 2001, ha sospeso la validità del paragrafo 9.7 dell'atto di indirizzo del Ministero del Tesoro del 19.4.2001.

Pertanto, in applicazione delle citate ordinanze, l'accantonamento al fondo per il volontariato è stato determinato in misura non inferiore ad un quindicesimo dell'avanzo dell'esercizio, al netto dell'accantonamento alla riserva obbligatoria e risulta così costituito:

Accantonamento prudenziale esercizio 2000	€. 8.405,61
Accantonamento prudenziale esercizio 2001	€. 12.599,52
Accantonamento prudenziale esercizio 2002	€. 19.578,58
Accantonamento prudenziale esercizio 2003	€. 37.724,02
<b>TOTALE</b>	<b>€.78.307,73</b>

## 7. Debiti.

La voce risulta movimentata per € 5.089,71# ed è così costituita:

7.1 Esigibili entro l'esercizio successivo, € 5.089,71#:

- € 407,75 A favore C.R. Civitav. S.p.A. per conguaglio personale distaccato;
- € 2.070,27 Compenso Organo Sociale da liquidare;
- € 2.611,69 A favore diversi per fatture da pagare.

## 8. Altre passività.

Le altre passività, ammontanti a complessive € 4.065,90#, sono così costituite:

8.1	2.675,90	Per contributi previdenziali da riversare all'INPS su compensi ad amministratori, sindaci e lavoro dipendente;
8.2	1.890,00	Per ritenuta fiscale da riversare all'erario su compensi ad amministratori, sindaci e lavoro dipendente.

## 9. Ratei e risconti passivi

I ratei e i risconti passivi, ammontanti a complessivi € 424,74, sono così costituiti :

### 9.1 Ratei Passivi su:

• spese di gestione e imposta di bollo maturate, non ancora scadute, sul conto corrente e sui dossier titoli accesi presso lo Sportello Sede della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A.	148,52
• Spese telefoniche maturate, non ancora scadute	276,22
<b>Totale</b>	<b>424,74</b>

### 9.2 Risconti passivi: la voce non è stata movimentata.

## **CONTO ECONOMICO**

### 1. Dividendi da partecipazione.

La voce , pari ad € 966.152,00#, è relativa al dividendo corrisposto dalla società bancaria conferitaria e corrisponde ad una remunerazione pari all'8,00% del valore nominale della partecipazione.

### 2. Interessi attivi e proventi assimilati.

Ammontano ad € 720.532,78#, iscritti al netto delle relative imposte e scarti negativi di emissione, e sono così costituiti :

## **2.1 Interessi da conti correnti bancari**

Ammontano complessivamente ad €. 12.465,29# e costituiscono gli interessi liquidati o maturati nel corso dell'esercizio, contabilizzati al netto della ritenuta fiscale 27%, sui tre conti correnti che erano accesi presso lo Sportello Sede della Cassa di Risparmio di Civitavecchia S.p.A., di cui due sono stati chiusi durante l'esercizio 2003.

## **2.2 Interessi da titoli.**

L'importo di €. 144.414,92# è costituito dalla somma di tutte le cedole incassate, dei ratei di competenza maturati, contabilizzati al netto dell'imposta sostitutiva pari al 12,50%.

## **2.3 Proventi da operazioni pct.**

L'importo di €. 111.437,55# è costituito dalla somma degli interessi incassati, dei ratei di competenza maturati, contabilizzati al netto dell'imposta sostitutiva.

## **2.4 Scarti di emissione.**

L'importo negativo di €. 38.662,77# si riferisce alle perdite conseguite in conto capitale (differenza tra prezzo di acquisto e prezzo di rimborso).

## **2.5 Interessi da altri titoli delle immobilizzazioni finanziarie.**

L'importo di €. 490.837,79# è costituito dagli interessi incassati fino al 29.07.2003 e dal rateo degli interessi maturati sulla polizza INA dal 29.07.2003 al 31.12.2003 al netto dell'imposta sostitutiva del 12,50%.

**Le voci da 3 a 8 non sono state movimentate.**

## **9. Oneri**

Ammontano complessivamente ad €. 529.324,93# e sono ripartiti come segue :

### **9.1 Compensi e rimborsi di spese per organi statutari.**

Esposti per €. 87.508,76#, accolgono gli emolumenti, comprensivi di oneri fiscali e previdenziali, ed i rimborsi di spese ad Amministratori, Revisori, componenti l'Organo di indirizzo e Segretario Generale, calcolati in base alla determinazione dell'organo di indirizzo del 17 ottobre 2001, e sono in linea con le indicazioni prodotte dall'Associazione di Categoria (ACRI).

Gli Amministratori, nell'esercizio delle funzioni, e dunque con diritto alla percezione del compenso, a fine esercizio sono in numero di 4, i Revisori in numero di 3, i componenti l'Organo di indirizzo in numero di 14 e n. 1 Segretario generale.

### **9.2 Oneri per il personale.**

Gli Oneri per il personale ammontano a complessivi €. 41.996,49# e accolgono:

- Rimborso riconosciuto alla CARICIV S.p.A. per una impiegata utilizzata in Fondazione sulla base del contratto di service: €. 40.196,49#;
- Costo per impiegata assunta dalla Fondazione con contratto a tempo determinato full-time dal 18.12.2003: €. 1.800,00#.

### 9.3 Spese per contratto di service con la CR Civ S.p.A.

Le spese per il contratto di service, stipulato con la Cassa di Risparmio di Civitavecchia SPA, ammontano ad €. 46.222,92# e si riferiscono all'uso dei locali, alla fornitura di servizi e supporti logistici.

### 9.4 Spese generali e di gestione.

Ammontano ad €. 70.860,58# e sono così ripartite :

Compensi a professionisti esterni	33.101,12
Cancelleria, stampati, postali, materiali di consumo telefoniche, pulizie e vigilanza	11.916,64
Rappresentanza e relazioni esterne	5.517,29
Quote associative	5.036,00
Spese relative a vertenze e ricorsi vari	1.900,00
Canoni manutenzione software	2.286,95
Spese di pubblicità	11.102,58
<b>Totale</b>	<b>70.860,58</b>

Nella voce "compensi a professionisti esterni" è compreso il costo dell'addetto stampa assunto con contratto di CO.CO.CO. per un importo di €. 8.069,70#.

### 9.5 Commissioni di negoziazione.

Ammontano complessivamente ad €. 598,05 e si riferiscono alle spese per compravendita di titoli (€. 85,96), ed alle spese per la gestione dei conti correnti bancari (€. 512,09)

### 9.6 Ammortamenti.

Nell'esercizio non sono stati effettuati ammortamenti.

### 9.7 Accantonamenti.

Esposti per complessivi €. 282.138,13#, si riferiscono ad accantonamenti per imposte correnti relativi a:

- IRAP, pari ad €. 4.845,72#;
- IRPEG, pari ad €. 256.634,12#,

ed, analogamente agli esercizi precedenti, per i motivi esposti in altro punto della relazione, ad accantonamenti prudenziali per il contenzioso tributario tutt'ora pendente pari ad €. 20.658,29#.

### 9.8 Altri oneri.

La voce non è stata movimentata.

## 10. Proventi straordinari.

La voce è iscritta per complessivi €. **545.605,18#** e risulta formata da:

10.1 credito d'imposta IRPEG, pari ad €. 543.460,50#, relativo al 56,25% del dividendo percepito dalla società conferitaria (€. 966.152,00);

10.2 sopravvenienze attive: €. 2.128,14#;

10.3 arrotondamenti attivi: €. 16.54#.

## 11. Oneri straordinari.

11.1 la voce è iscritta per complessivi €. **286.826,38#** ed è costituita dalla differenza tra il credito d'imposta pieno contabilizzato del 56,25% pari ad €. 543.460,50# ed il credito d'imposta verso l'erario pari ad €. 256.634,12#, a cui non fa luogo il rimborso od il riporto a nuovo in base al già citato d.lgs. 153/1999.

11.2 la voce non è stata movimentata.

## 12. Imposte e tasse.

Sono esposte per complessivi €. **1.487,94#** e sono così ripartite :

Imposte sostitutive su redditi di capitale	7,72
Altre imposte (bolli, concessioni governative, ecc.)	1.480,22
<b>Totale</b>	<b>1.487,94</b>

## Avanzo dell'esercizio.

L'ammontare, pari ad €. 1.414.650,71#, costituisce risorsa disponibile per effettuare gli accantonamenti di legge e di statuto previsti e per l'attività istituzionale della Fondazione.

## 13. Accantonamento alla Riserva obbligatoria.

Rappresenta l'onere attribuito all'esercizio per la costituzione del fondo per la conservazione del patrimonio previsto dalla Legge 461 del 23 dicembre 1998 e dall'art. 5 del Decreto Legislativo di attuazione. L'accantonamento, pari ad €. 282.930,14#, è stato determinato applicando la percentuale del 20% sull'avanzo dell'esercizio prima di detto accantonamento. Tale percentuale è stata indicata nel decreto del 26.3.2002 del Direttore Generale del Dipartimento del Tesoro, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 80 del 5.4.2002.

#### **14. Erogazioni deliberate in corso dell'esercizio.**

La voce si riferisce alle erogazioni deliberate nel corso dell'esercizio attraverso l'utilizzo del presunto avanzo dell'esercizio medesimo.

La voce non è stata movimentata.

#### **15. Accantonamento per il Volontariato legge 266/91.**

Si tratta dell'accantonamento al Fondo Volontariato, di cui all'art. 15 della legge 266/91, pari ad un quindicesimo del risultato della differenza tra l'avanzo dell'esercizio meno l'accantonamento alla riserva obbligatoria e l'importo minimo da destinare ai settori rilevanti ai sensi dell'articolo 8, comma 1, lettera d), del decreto legislativo n. 153/99, così come previsto al punto 9.7 del richiamato atto di indirizzo.

La base per il calcolo dell'accantonamento, pari ad €. 37.724,02#, pertinente all'esercizio è così formata :

<b>A) PROVENTI</b>	<b>2.232.289,96</b>
Interessi attivi e proventi assimilati	720.532,78
Dividendi su partecipazioni società conferitaria	966.152,00
Proventi e straordinari	545.605,18
<b>B) ONERI</b>	<b>817.639,25</b>
Compensi e rimborsi di spese ad Amm/ri e Sindaci	87.508,76
Spese per contratto di service stipulato con C.R. Civitavecchia Spa	46.222,92
Spese per prestazioni personale della C.R. Civitavecchia Spa	41.996,49
Ammortamenti	0,00
Commissioni di negoziazione e di gestione	598,05
Altri costi e spese di carattere generale	70.860,58
Imposte e tasse	1.487,94
Accantonamento al fondo imposte e tasse	282.138,13
Oneri straordinari	286.826,38
<b>C) AVANZO DELL'ESERCIZIO (A - B)</b>	<b>1.414.650,71</b>
<b>D) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA</b>	<b>282.930,14</b>
<b>E) IMPORTO MINIMO DA DESTINARE ALLE EROGAZIONI (1/2 di C - D)</b>	<b>565.860,29</b>
<b>F) BASE DI CALCOLO (C - D - E)</b>	<b>565.860,29</b>
<b>QUOTA DA DESTINARE AL VOLONTARIATO (1/15.mo della Base di calcolo)</b>	<b>37.724,02</b>

Poiché, come già riferito in altra parte della relazione, il TAR del Lazio con l'ordinanza dell'11 luglio 2001 ha sospeso l'applicazione del punto 9.7 del citato atto di indirizzo del 19.4.2001, l'Autorità di Vigilanza ha espresso l'avviso che il quindicesimo vada calcolato sulla voce Avanzo dell'esercizio del conto economico, al netto degli accantonamenti alla riserva obbligatoria. Conseguentemente l'ACRI ha suggerito di effettuare, in via del tutto prudentiale, un ulteriore accantonamento secondo le predette modalità e di renderlo indisponibile fino al definito acclaramento dell'esatta modalità di computo.

Pertanto, si è provveduto ad effettuare un ulteriore accantonamento per l'anno 2003 nel modo seguente:

<b>A) AVANZO DELL'ESERCIZIO 2003</b>	<b>1.414.650, 71</b>
<b>B) ACCANTONAMENTO ALLA RISERVA OBBLIGATORIA</b>	<b>282.930,14</b>
<b>C) BASE DI CALCOLO (A - B)</b> in base alle indicazioni fornite dall'Autorità di Vigilanza del 25.3.2002	<b>1.131.720, 57</b>
<b>QUOTA DA DESTINARE AL VOLONTARIATO (1/15.mo della Base di calcolo)</b>	<b>75.448,04</b>
<b>- accantonamento effettuato nell'esercizio 2003</b>	<b>37.724,02</b>
<b>= Accantonamento prudentiale dell'esercizio 2003</b>	<b>37.724,02</b>

## **16. Accantonamento destinato al perseguimento delle future attività programmatiche istituzionali.**

L'accantonamento destinato al perseguimento delle future attività programmatiche istituzionali, al netto dell'accantonamento alla riserva di cui al successivo punto 17, risulta essere pari ad €. 844.074,92#.

Dopo tale accantonamento il relativo fondo per le erogazioni nei settori statutari, appostato nel passivo dello stato patrimoniale ammonta a complessivi €. 1.144.108,87#.

## **17. Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio.**

Al fine di salvaguardare l'integrità del patrimonio della Fondazione si è provveduto ad effettuare un ulteriore accantonamento alla riserva in questione nella misura pari al 15% dell'avanzo di esercizio per €. 212.197,61#.

\*\*\*\*\*

Il Presidente rappresenta, infine, che il bilancio di che trattasi dovrà essere sottoposto all'approvazione dell'Organo di Indirizzo entro il 30 aprile 2004, previa formulazione del parere, obbligatorio ma non vincolante, dell'Assemblea dei Soci, e trasmesso, almeno venti giorni prima della data di approvazione, al Collegio dei Revisori dei Conti per le osservazioni di propria competenza (art. 35 dello Statuto).

Il Consiglio di Amministrazione preso atto di quanto riferito dal Presidente, ai sensi del 4° comma dell'art. 35 dello Statuto, approva, all'unanimità il bilancio relativo all'esercizio 1° gennaio 2003 – 31 dicembre 2003, così come illustrato in narrativa.

Il presente verbale viene approvato seduta stante.

Alle ore 14.30, non essendoci altri argomenti in discussione, la seduta viene tolta.

Il Segretario Generale

F.to dr. Giannandrea Palomba

Il Presidente

F.to avv. Vincenzo Cacciaglia

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA  
VERBALE DELL'ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 29 APRILE 2004

\*\*\*\*\*

Il Presidente informa che, con invito diramato in data 14 aprile 2004, è stata convocata l'Assemblea dei Soci, fissando la prima convocazione alle ore 13.00 del 29 aprile 2004 e la seconda convocazione alle ore 16.30 dello stesso giorno, con il seguente:

**ordine del giorno**

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Formulazione del parere dell'Assemblea, ai sensi dell'articolo 17, lettera d), dello statuto, sul bilancio consuntivo della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2003 – 31/12/2003.

\*\*\*\*\*

**PRIMA CONVOCAZIONE**

Ciò premesso, si fa constatare che il giorno 29/04/2004, alle ore 13.00, si sono riuniti presso la Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia, via Risorgimento 8-10-12, i seguenti soci per partecipare, in prima convocazione, all'Assemblea di cui sopra: avv. Vincenzo Cacciaglia e dr. Giannandrea Palomba.

Non risultando legale il numero degli intervenuti, l'Assemblea è stata rinviata, in seconda convocazione, alle ore 16.30 dello stesso giorno.

**SECONDA CONVOCAZIONE**

Con riferimento a quanto in premessa, alle ore 16.30 del 29/04/2004 ha luogo presso la Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia, via Risorgimento 8-10-12 - la seconda convocazione dell'Assemblea dei Soci.

Assume la Presidenza dell'Assemblea, ai sensi delle disposizioni dello statuto, il Presidente avv. Vincenzo Cacciaglia, che nomina Segretario dell'Assemblea il Segretario Generale dr. Giannandrea Palomba.

\*\*\*\*\*

Il Presidente, coadiuvato dal Segretario, effettua la verifica dei poteri e comunica all'Assemblea che sono presenti di persona n. 29 soci e rappresentati per delega n. 12 soci, per un totale di n. 41 soci.

Il Presidente facendo notare che l'Assemblea è valida, in seconda convocazione, dichiara aperta la seduta.

\*\*\*\*\*

Dalla predetta verifica risultano presenti i seguenti soci: Antonini Rodolfo, Ballarati Giancarlo, Cacciaglia Vincenzo, Campana Ugo, Carducci Fabio, Carlevaro Antonio Maria, Centanni Giancarlo, Cervellini Massimo, D'Avenia Pierluigi, De Belvis Alessandro, De Paolis Carlo, Del Piano Agostino, Ferri Massimo, Fiorentini Silvio, Gaballo Mario, Iengo Enrico, La Rosa Gabriele, Mojoli Ernesto, Paglialunga Antonio, Palomba Giannandrea, Pinti Dario, Ricchiuto Carlo, Roscioni Danilo, Scimia Sirio, Scussel Aldo, Tito Ettore, Vergati Angelo, Virgili Olindo, Zoli Umberto.

Il Presidente fa presente che, ai sensi dell'articolo 6, punto 5., del regolamento dell'Assemblea della Fondazione, qualora un socio sia nominato in un organo della Fondazione o assuma le funzioni di Segretario Generale, la sua qualità di socio è sospesa per tutta la durata della carica, pur seguitando a partecipare, senza diritto di voto, ai lavori dell'Assemblea, ed il periodo svolto nella carica stessa non sarà computato ai fini della carica di socio.

Fra i soci presenti, risultano sospesi dalla carica e non potranno, pertanto, esercitare il diritto di voto i seguenti: Antonini Rodolfo, Cacciaglia Vincenzo, Campana Ugo, Centanni Giancarlo, Cervellini Massimo, D'Avenia Pierluigi, Del Piano Agostino, Ferri Massimo, Iengo Enrico, Mojoli Ernesto, Palomba Giannandrea, Ricchiuto Carlo, Virgili Olindo, Zoli Umberto.

Sono rappresentati per delega scritta i seguenti soci, per ognuno dei quali si menziona, fra parentesi, il socio delegato:

Amaturo Antonio (Gaballo Mario), Bargiacchi Egisto (Carducci Fabio), Bigioni Maurizio (Ballarati Giancarlo), Carluccio Valentino (Paglialunga Antonio), Chiricozzi Ezio (De Belvis Alessandro), De Sanctis Dario (De Paolis Carlo), Gurrado Domenico (Pinti Dario), Marconi Vincenzo (Vergati Angelo), Matteuzzi Paolo (Carlevaro Antonio Maria), Scimia Patrizio (Scimia Sirio), Suriano Stefano (Scussel Aldo), Tito Vittorio Enrico (Tito Ettore).

Risultano, infine, assenti giustificati i seguenti soci: Alieri Alberto, Cazzella Antonio, D'Oppido Antonio, Guida Alfonso, Natalini Umberto, Palomba Mario, Puglisi Alibrandi Antonio, Turchetti Gino.

\*\*\*\*\*

### **1) Comunicazioni del Presidente.**

“Signori soci,

mi sia consentito esprimere, anche a nome del Consiglio di Amministrazione, un sincero ringraziamento per la Vostra partecipazione a questa assemblea, che, com'è noto, ha all'ordine del giorno la formulazione del parere sul bilancio consuntivo della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2003 – 31/12/2003.

Signori soci,

vorrei informarVi, inoltre, che la compagine sociale della Fondazione si è ridotta a n. 61 soci a causa della decadenza, per tre assenze consecutive ingiustificate alle sedute dell'assemblea, dei seguenti soci: Becchetti Paolo, Breccia Paolo, Gremignai Stefano, Luzi Alfredo, Mandrini Fernando e Minetti Francesco.

Ritengo opportuno rammentarVi che, secondo il disposto dell'articolo 4, punto 1 e 2, del regolamento dell'assemblea, la qualità di socio si acquista a seguito di elezione da parte dell'Assemblea, su proposta di almeno dieci soci. La proposta deve essere comunicata al Presidente dell'Assemblea almeno due giorni prima della data fissata per l'adunanza assembleare.

\*\*\*\*\*

### **Formulazione del parere dell'assemblea, ai sensi dell'articolo 17, lettera d), dello statuto, sul bilancio consuntivo della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2003 – 31/12/2003.**

“Signori Soci,

rappresento che il vigente statuto prevede che l'esercizio abbia inizio il 1° gennaio e termini il 31 dicembre di ogni anno (art. 35).

Quello che segue si riferisce al bilancio consuntivo della Fondazione, relativo al periodo 1° gennaio 2003 - 31 dicembre 2003.

Rappresento, inoltre, che in virtù del 4° comma dell'articolo 35 dello statuto, il Consiglio di Amministrazione deve sottoporre, entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio, all'approvazione dell'Organo di Indirizzo il bilancio annuale e la relazione sulla gestione dallo stesso Consiglio predisposti e depositati almeno quindici giorni prima dell'approvazione presso la sede della Fondazione.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 è stato redatto in conformità con le disposizioni del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 30724, emanato il 27 marzo 2003 che fa riferimento, a sua volta, all'atto di indirizzo del 19 aprile 2001, e con il quale è stata definita l'aliquota di accantonamento della riserva obbligatoria e del facoltativo ulteriore accantonamento a salvaguardia dell'integrità patrimoniale.

Prima di passare all'analisi del bilancio attraverso i rendiconti patrimoniali ed economici, nonché delle pertinenti note esplicative, ritengo opportuno riassumere le osservazioni concernenti gli aspetti più significativi dell'attività svolta dalla Fondazione nell'esercizio 2003.

L'attività della Fondazione, nel corso dell'esercizio 2003, è stata orientata a realizzare determinati interventi nel rispetto degli scopi istituzionali e secondo le indicazioni fornite dall'Organo di Indirizzo attraverso il documento programmatico previsionale relativo all'esercizio 2003, approvato il 30 ottobre 2002.

In tale contesto la Fondazione ha provveduto ad emanare due bandi nel corso dell'esercizio 2003, accogliendo 33 iniziative per un totale di €. 819.414,60#.

Per la valutazione dettagliata dell'attività istituzionale svolta dalla Fondazione nell'esercizio 2003 è stato redatto il cosiddetto "bilancio di missione" che è stato distribuito a Voi tutti unitamente ai prospetti del bilancio consuntivo in argomento.

Rappresento che l'esercizio in esame chiude con una disponibilità complessiva, da destinare alle finalità della Fondazione, di €. 1.414.650,71#, che, ai sensi dell'art. 8 dello statuto deve essere ripartita come segue :

<input type="checkbox"/> Accantonamento alla riserva obbligatoria	€.	282.930,14
<input type="checkbox"/> Accantonamento al fondo volontariato, destinato alla Regione Lazio, art. 15 legge 266/1991, di cui €. 37.724,02 al momento non disponibili sulla base delle indicazioni fornite dall'Autorità di Vigilanza.	€.	75.448,04
<input type="checkbox"/> Accantonamento alla riserva per l'integrità del patrimonio	€.	212.197,61
<input type="checkbox"/> Accantonamento per le finalità istituzionali	€.	844.074,92
<input type="checkbox"/> <b>Totale</b>	€.	<b>1.414.650,71</b>

Ne consegue che le disponibilità per le finalità istituzionali, pari ad €. 844.074,92#, verranno ripartite tra i settori d'intervento in base ai criteri stabiliti dall'Organo di Indirizzo nella seduta del 30.10.2002.

L'ammontare complessivo delle risorse disponibili per l'attività istituzionale della Fondazione alla data del 31.12.2003, pari alla somma delle disponibilità rivenienti da esercizi precedenti (€. 300.033,95) e delle disponibilità risultanti dall'esercizio in chiusura (€.844.074,92), ammonterà ad €. 1.144.108,87#.

Prima di illustrare le singole componenti dello stato patrimoniale e del conto economico, desidero illustrare la situazione economica e finanziaria della Fondazione.

L'assetto economico e finanziario della Fondazione è tuttora caratterizzato dalla importante partecipazione, nella misura del 49%, al capitale della società conferitaria CR Civ S.p.A., che nell'anno 2003 ha prodotto un dividendo pari ad €. 966.152,00, che continuano a rappresentare il principale introito della Fondazione.

L'investimento della restante parte del patrimonio è stato effettuato in maniera del tutto prudentiale, salvaguardando al meglio il capitale in un'ottica di redditività certa a rischio nullo.

Passo, quindi ad illustrare in dettaglio le singole voci che compongono il bilancio consuntivo, soffermandomi sul loro contenuto".

\*\*\*\*\*

A questo punto interviene il socio avv. De Belvis Alessandro per proporre di dare per letto il dettaglio delle singole voci che compongono il bilancio consuntivo in parola, considerato che è rimasto depositato presso la sede della Fondazione nei 15 giorni precedenti l'odierna assemblea.

Il Presidente sottopone, quindi, a votazione, per alzata di mano, la proposta il cui esito è il seguente:

votanti n. 27;

favorevoli n. 27;

contrari n. ----;

astenuti n. ----.

La proposta, messa a votazione dal Presidente, viene accolta dall'Assemblea dei Soci con consenso unanime.

Riprende la parola il Presidente.

"Signori soci,

rappresento che il bilancio consuntivo di che trattasi è rimasto depositato presso la sede della Fondazione nei 15 giorni che hanno preceduto l'odierna seduta dell'Assemblea, alla quale il bilancio consuntivo stesso viene sottoposto per il relativo parere di competenza ai sensi dell'articolo 17, lettera d), dello Statuto.

Apro, quindi, la discussione sul bilancio consuntivo in argomento”.

Non essendoci interpellanti, riprende la parola il Presidente.

“Signori soci,

rammento che, l'articolo 6, punto 5., del regolamento dell'assemblea della Fondazione, recita: “qualora un socio sia nominato in un organo della Fondazione o assuma le funzioni di Segretario Generale, la sua qualità di socio è sospesa per tutta la durata della carica, pur seguendo a partecipare, senza diritto di voto, ai lavori dell'assemblea, ed il periodo svolto nella carica stessa non sarà computato ai fini della durata della carica di socio”.

Pertanto, i componenti l'Organo di Indirizzo, il Consiglio di Amministrazione, il Collegio dei Revisori, nonché il Segretario Generale che siano anche soci della Fondazione non hanno diritto di voto”.

Il Presidente invita, quindi, i soci ad esprimere, per alzata di mano, il parere sul bilancio consuntivo della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2003– 31/12/2003, così come proposto dal Consiglio di Amministrazione:

votanti n. 27;

voti favorevoli n. 27;

voti contrari n.-----;

astenuiti n. -----.

\*\*\*\*\*

Il Presidente, preso atto del risultato della votazione, dichiara che l'Assemblea dei Soci ha espresso, all'unanimità, parere favorevole sul bilancio consuntivo della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2003 – 31.12.2003, così come proposto dal Consiglio di Amministrazione.

\*\*\*\*\*

Non essendovi altri argomenti da trattare all'ordine del giorno, il Presidente dichiara sciolta la seduta e rinnova, anche a nome del Consiglio di Amministrazione, il ringraziamento per la partecipazione all'odierna assemblea.

\*\*\*\*\*

Civitavecchia, 29 aprile 2004, ore 17,15 .

IL SEGRETARIO  
F.to dr. Giannandrea Palomba

IL PRESIDENTE  
F.to avv. Vincenzo Cacciaglia

FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI CIVITAVECCHIA  
VERBALE DELLA SEDUTA DELL'ORGANO DI INDIRIZZO DEL 29/04/2004

\*\*\*\*\*

Il Presidente informa che, con avviso diramato in data 14 aprile 2004, è stato convocato l'Organo di Indirizzo della Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia, fissando la convocazione alle ore 18.00 del 29 aprile 2004, con il seguente:

**ordine del giorno**

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Approvazione del bilancio della Fondazione relativo all'esercizio 01.01.2003– 31.12.2003.

\*\*\*\*\*

**UNICA CONVOCAZIONE ORE 18.00**

Con riferimento a quanto in premessa, alle ore 18.00 del 29.04.2004 ha luogo presso la Fondazione Cassa di Risparmio di Civitavecchia, via Risorgimento 8-10-12, la convocazione dell'Organo di Indirizzo.

Assume la Presidenza dell'Organo di Indirizzo, ai sensi delle disposizioni dello statuto, il Presidente della Fondazione, avv. Vincenzo Cacciaglia; le funzioni di Segretario vengono svolte dal Segretario Generale dr. Giannandrea Palomba.

\*\*\*\*\*

Il Presidente, coadiuvato dal Segretario, effettua la verifica dei poteri e comunica all'Organo di Indirizzo che sono presenti n. 10 membri. Tale numero è legale per la costituzione dell'Organo, per cui il Presidente dichiara aperta la seduta.

\*\*\*\*\*

Dalla predetta verifica risultano presenti i seguenti membri: Roberto Angeletti, Rodolfo Antonini, Ugo Campana, Ludovico D'Amico, Pierluigi D'Avenia, Andrea De Paola, Ernesto Mojoli, Massimo Pinti, Olindo Virgili, Umberto Zoli.

Assenti giustificati: prof. Ernesto Chiacchierini, dr. Patrizio Fondi, prof. Ernesto Lamagna e dr. Bruno Ricci.

Risultano presenti anche i componenti del collegio dei revisori dei conti nelle persone dei sigg.ri: dr. Massimo Ferri, Presidente, rag. Giuseppina Gurrado e rag. Massimo Cervellini, membri del collegio dei revisori.

Assiste l'ing. Agostino Del Piano, membro del Consiglio di Amministrazione della Fondazione.

Il Presidente passa, quindi, alla trattazione del primo punto posto all'ordine del giorno.

\*\*\*\*\*

**1) Comunicazioni del Presidente.**

“Signori colleghi,

consentitemi innanzitutto di esprimere, anche a nome del Consiglio di Amministrazione, un sincero ringraziamento per la Vostra partecipazione a questa riunione, che, com'è noto, ha all'ordine del giorno l'approvazione del bilancio consuntivo della Fondazione relativo all'esercizio 01/01/2003– 31/12/2003.

\*\*\*\*\*

**2) Approvazione del bilancio della Fondazione relativo all'esercizio 01.01.2003–31.12.2003.**

“Signori colleghi,

rappresento che il vigente statuto prevede che l'esercizio abbia inizio il 1° gennaio e termini il 31 dicembre di ogni anno (art. 35).

Quello che segue si riferisce al bilancio consuntivo della Fondazione, relativo al periodo 1° gennaio 2003 - 31 dicembre 2003.

Rappresento, inoltre, che in virtù del 4° comma dell'articolo 35 dello statuto, il Consiglio di Amministrazione deve sottoporre, entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio, all'approvazione dell'Organo di Indirizzo il bilancio annuale e la relazione sulla gestione dallo stesso Consiglio

predisposti e depositati almeno quindici giorni prima dell'approvazione presso la sede della Fondazione.

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2003 è stato redatto in conformità con le disposizioni del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 30724, emanato il 27 marzo 2003, che fa riferimento, a sua volta, all'atto di indirizzo del 19 aprile 2001, e con il quale è stata definita l'aliquota di accantonamento della riserva obbligatoria e del facoltativo ulteriore accantonamento a salvaguardia dell'integrità patrimoniale.

Prima di passare all'analisi del bilancio attraverso i rendiconti patrimoniali ed economici, nonché delle pertinenti note esplicative, ritengo opportuno riassumere le osservazioni concernenti gli aspetti più significativi dell'attività svolta dalla Fondazione nell'esercizio 2003.

L'attività della Fondazione, nel corso dell'esercizio 2003, è stata orientata a realizzare determinati interventi nel rispetto degli scopi istituzionali e secondo le indicazioni fornite dall'Organo di Indirizzo contenute nel documento programmatico previsionale relativo all'esercizio 2003, approvato il 30 ottobre 2002.

In tale contesto la Fondazione ha provveduto ad emanare due bandi nel corso dell'esercizio 2003, accogliendo 33 iniziative per un totale di €. 819.414,60#.

Per la valutazione dettagliata dell'attività istituzionale svolta dalla Fondazione nell'esercizio 2003 è stato redatto il cosiddetto "bilancio di missione" che è stato inviato a Voi tutti unitamente al bilancio consuntivo in argomento.

Rappresento che l'esercizio in esame chiude con una disponibilità complessiva da destinare alle finalità della Fondazione di €. 1.414.650,71#, che, ai sensi dell'art. 8 dello Statuto deve essere ripartita come segue :

<input type="checkbox"/> Accantonamento alla riserva obbligatoria	€.	282.930,14
<input type="checkbox"/> Accantonamento al fondo volontariato, destinato alla Regione Lazio, art. 15 legge 266/1991, di cui €. 37.724,02 al momento non disponibili sulla base delle indicazioni fornite dall'Autorità di Vigilanza.	€.	75.448,04
<input type="checkbox"/> Accant.to alla riserva per l'integrità del patrimonio	€.	212.197,61
<input type="checkbox"/> Accantonamento per le finalità istituzionali	€.	844.074,92
<input type="checkbox"/> <b>Totale</b>	€.	<b>1.414.650,71</b>

Ne consegue che le disponibilità per le finalità istituzionali, pari ad €. 844.074,92#, verranno ripartite tra i settori d'intervento in base ai criteri stabiliti dall'Organo di Indirizzo nella seduta del 30.10.2002.

L'ammontare complessivo delle risorse disponibili per l'attività istituzionale della Fondazione alla data del 31.12.2003, pari alla somma delle disponibilità rivenienti da esercizi precedenti (€. 300.033,95) e delle disponibilità risultanti dall'esercizio in chiusura (€.844.074,92), ammonterà ad €. 1.144.108,87#.

Prima di illustrare le singole componenti dello stato patrimoniale e del conto economico, desidero illustrare la situazione economica e finanziaria della fondazione.

L'assetto economico e finanziario della Fondazione mantiene pressoché le medesime caratteristiche dell'anno precedente.

Il patrimonio della Fondazione infatti è ancora ad oggi caratterizzato dalla importante partecipazione, nella misura del 49%, al capitale della società conferitaria CR Civ S.p.A., che nell'anno 2003 ha prodotto un dividendo pari ad €. 966.152,00, che continua a rappresentare il principale introito della Fondazione.

L'investimento della restante parte del patrimonio è stato effettuato in maniera del tutto prudentiale, salvaguardando al meglio il capitale in un'ottica di redditività certa a rischio nullo.

Passo, quindi, ad illustrare in dettaglio le singole voci che compongono il bilancio consuntivo, soffermandomi sul loro contenuto".

\*\*\*\*\*

A questo punto interviene il avv. Umberto Zoli che avanza la proposta di dare per lette le note di commento allo stato patrimoniale ed al conto economico ed i relativi prospetti, considerato che il bilancio consuntivo in argomento è stato inviato a tutti i componenti l'organo ed è, inoltre, rimasto depositato presso la sede della Fondazione nei 15 giorni precedenti l'approvazione da parte dell'Organo di Indirizzo medesimo.

Il Presidente sottopone, quindi, a votazione, per alzata di mano, la proposta il cui esito è il seguente:

votanti n. 10;  
favorevoli n. 10;  
contrari n. -----;  
astenuiti n. -----.

La proposta, messa a votazione dal Presidente, viene accolta dall'Organo di Indirizzo con voto unanime.

Riprende la parola il Presidente.

“Signori colleghi,  
rappresento che il bilancio consuntivo di che trattasi è rimasto depositato presso la sede della Fondazione nei 15 giorni che hanno preceduto l'odierna seduta dell'Organo di Indirizzo, al quale il bilancio consuntivo medesimo viene sottoposto per l'approvazione ai sensi dell'articolo 35, 4° comma, dello statuto.

Rappresento, da ultimo, che l'Assemblea dei Soci della Fondazione, nella seduta odierna delle ore 16.30, ai sensi dell'articolo 17, lettera d), dello statuto, ha espresso, all'unanimità, parere favorevole sul bilancio consuntivo in argomento così come proposto dal Consiglio di Amministrazione nella seduta dell'6 aprile u.s..

A questo punto invito il dr. Massimo Ferri, Presidente del Collegio dei Revisori dei conti della Fondazione, a dare lettura della relazione del collegio medesimo.

Il dr. Massimo Ferri prende la parola ed espone la relazione del Collegio dei Revisori.

\*\*\*\*\*

Dopo la lettura della relazione del Collegio dei Revisori, con la quale quest'ultimo ha espresso parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo così come proposto dal Consiglio di Amministrazione, il Presidente apre la discussione sul bilancio consuntivo medesimo.

Non essendoci interpellanti, il Presidente sottopone a votazione palese, per alzata di mano, l'approvazione del bilancio della Fondazione relativo all'esercizio 01.01.2003– 31.12.2003, così come proposto dal Consiglio di Amministrazione:

- votanti n. 10;  
- voti favorevoli n. 10;  
- voti contrari n. -----;  
- astenuti n. ----- .

Il Presidente, preso atto del risultato della votazione, dichiara che l'Organo di Indirizzo ha approvato, all'unanimità, il bilancio consuntivo della Fondazione relativo all'esercizio 01.01.2003– 31.12.2003, così come proposto dal Consiglio di Amministrazione.

\*\*\*\*\*

Non essendoci altri argomenti da trattare, il Presidente dichiara sciolta la seduta e rinnova a tutti un sincero ringraziamento per la partecipazione all'odierna seduta.

Civitavecchia, 29 aprile 2003, ore 20.00.

Il Segretario

F.to dr. Giannandrea Palomba

Il Presidente

F.to avv. Vincenzo Cacciaglia